



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					ESTADO DE RESULTADOS			REPORTE N° 4-D			
Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 (En Miles de Soles)					Por los periodos terminados del 30/06/2026 y 30/06/2025 (En Miles de Soles)			RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Al 30 de junio de 2026 (En Miles de Soles)			
ACTIVO	2026	2025	PASIVO Y PATRIMONIO	2026	2025	2026	2025			2026	
DISPONIBLE	58,921	156,308	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	-	INGRESOS POR INTERESES	12,691	12,141	Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total
Caja	-	-	Obligaciones a la Vista	-	-	Disponibles	1,797	2,898	Método Estándar	233,368	23,337
Banco Central de Reserva del Perú	-	-	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	-	-	Inversiones Disponibles para la Venta	76	-	Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	2,510	4,874	Obligaciones por Cuenta a Plazo	-	-	Inversiones a Vencimiento	277	-	Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento		
Otras Disponibilidades	56,411	151,434	Otras Obligaciones	-	-	Cartera de Créditos Directos	10,541	9,243	de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	233,368	23,337
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	GASTOS POR INTERESES	7,189	6,024	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de		
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL	-	-	DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINA	-	-	Adeudos y Obligaciones Financieras	7,189	6,024	mercado		
Instrumentos de Capital	-	-	Depósitos a la Vista	-	-	Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	6,461	5,795	Método Estándar		57
Instrumentos de Deuda	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exter	-	-	Riesgo de Tasa de Interés		
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,203	2,244	Depósitos a Plazo	-	-	Comisiones y Otros cargos por adeu. y oblig. finan	249	229	Riesgo de Precio		
Instrumentos Representativos de Deuda	2,203	2,244	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	209,844	198,556	Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	479	-	Riesgo Cambiario	569	57
INVERSIONES A VENCIMIENTO	8,455	14,926	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	-	-	Intereses de Cuentas por Pagar	-	-	Riesgo de Commodities		
CARTERA DE CREDITOS	222,278	216,895	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	201,233	194,323	MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,502	6,117	Método de Modelos Internos		
Cartera de Creditos Vigentes	215,690	207,639	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	-	-	Provisiones para Créditos Directos	2,711	5,142	Total APR por Riesgo de Mercado y Total Req.		
Cartera de Creditos Reestructurados	-	-	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Ext	-	-	MARGEN FINANCIERO NETO	2,791	975	de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	569	57
Cartera de Creditos Refinanciados	1,524	1,441	Valores y Títulos	8,611	4,233	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,981	9,939	Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Cartera de Creditos Vencidos	24,028	27,633	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-	-	Ingresos por créditos indirectos	8,700	9,724	Método del Indicador Básico	43,374	4,337
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,100	1,190	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	Gastos Diversos	281	215	Método Estándar Alternativo		
- S/....Provisiones para Créditos.....	- 20,064	- 21,009	CUENTAS POR PAGAR	60,564	156,351	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	255	107	Total APR por Riesgo Operacional y Total Req.		
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-	-	PROVISIONES	3,007	3,449	Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confian.	-	-	de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	43,374	4,337
DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	Provision para Creditos Contingentes	2,883	3,324	Gastos Diversos	255	107	Total APR Riesgo de Créd., Merc. y Operac. y Total Req.		
CUENTAS POR COBRAR	8,533	1,724	Provision para Litigios y demandas	124	125	MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	11,517	10,807	de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Créd., Oper. y Merc.	277,311	27,731
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos	-	-	Otros	-	-	RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	29	- 54	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito,		
Otras Cuentas por Cobrar	8,533	1,724	IMPUESTOS CORRIENTES	139	2,150	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	29	- 54	Mercado y Operacional	27,731	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	1,666	1,281	IMPUESTO DIFERIDO	-	-	Otros	-	-	Requerimiento de colchones		
Bienes Realizables	-	-	OTROS PASIVOS	3,784	7,848	MARGEN OPERACIONAL	11,546	10,753	Req. de colchón de conservación		5,200
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,666	1,281	TOTAL DEL PASIVO	277,338	368,355	GASTOS DE ADMINISTRACION	9,336	7,988	Req. de colchón por ciclo económico		
PARTICIPACIONES	-	-				Gastos de Personal y Directorio	6,329	4,884	Req. de colchón por riesgo por concentración de mercado		
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	4,543	3,836	PATRIMONIO	35,167	34,708	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,694	2,906	Total requerimiento de colchones		5,200
ACTIVO INTANGIBLE	1,621	1,238	Capital Social	27,271	26,196	Impuestos y Contribuciones	313	198	Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		5,200
Otros Activos Intangibles	1,621	1,238	Capital Adicional	-	1,075	Depreciaciones y amortizaciones	585	374			
IMPUESTOS CORRIENTES	-	-	Reservas	1,437	1,437	MARGEN OPERACIONAL NETO	1,625	2,391	Req. de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
IMPUESTO DIFERIDO	1,333	1,107	Ajustes al Patrimonio	- 61	- 20	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	- 93	859	Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.	-	-	Resultados Acumulados	5,107	-	Provisión para créditos Indirectos	- 441	490	individual, sectorial y regional		6,828
OTROS ACTIVOS	2,952	3,504	Resultado Neto del Ejercicio	1,413	6,020	Provisiones para Incobrabilidad de Clas. por Cobra	231	218	Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés		
TOTAL DEL ACTIVO	312,506	403,064	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	312,506	403,064	Provisión para bienes recibidos en pago	117	151	en el libro bancario		-
						Provisión para Litigios y Demandas	-	-	Prov. voluntarias aplicables para disminuir req. de patrimonio		-
						Otras provisiones	-	-	efectivo por riesgos adicionales		
						RESULTADO DE OPERACIÓN	1,718	1,532			
						OTROS INGRESOS Y GASTOS	430	678			
						RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	2,148	2,210			
						IMPUESTO A LA RENTA	- 735	- 850			
						RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,413	1,360			
						ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL					
						Por los periodos terminados del 30/06/2026 y 30/06/2025 En Miles					
						RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,413	1,360			
						Otro Resultado Integral:	-	-			
						Inversiones disponibles para la venta	- 61	-			
						Otro resultado Integral	-	-			
						RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,352	1,360			